

*Российская страховая индустрия переживает переломный момент: вводятся новые виды обязательного страхования, ужесточается регулирование, укрупняются страховые компании.*

Прошлый год был успешным для российских страховщиков. Развитие страхового рынка опережало темпы роста ВВП. Объем премий увеличился по сравнению с 2010 годом на 21,5% и превысил 1 трлн рублей (1270,92 млрд рублей). При этом сумма выплат по всем видам страхования составила 890,37 млрд рублей. Прирост премий превышал прирост выплат. По данным Национального рейтингового агентства (НРА), в целом по рынку премии увеличились по всем видам добровольного страхования, кроме страхования водного и воздушного транспорта.

В добровольных видах основное место занимают добровольное медицинское страхование (ДМС) – 17,57% от объема премий по добровольному страхованию, страхование средств наземного транспорта (29,72%), страхование имущества юридических лиц и граждан (21,74%). Доля обязательных видов по сравнению с 2010 годом существенно не изменилась (56,4%). На обязательное медицинское страхование (ОМС) приходится 47,7% от общего объема премий, на ОСАГО – 8,1%, на другие виды обязательного страхования – 0,6%.

В 2011 году продолжился рост рынка обязательного страхования автогражданской ответственности. По данным ФСФР, объем премий по ОСАГО увеличился на 12,6% (103,43 млрд рублей). За 2011 год заключено 38,9 млн договоров. Количество компаний, работающих с ОСАГО, в IV квартале 2011 года сократилось до 109, при этом концентрация рынка в этом сегменте остается самой высокой: на первую десятку страховщиков приходится 76% премий. По итогам 2011 года уровень выплат составил в среднем по рынку 54,39%, улучшение ситуации с убыточностью связано с повышением поправочных коэффициентов.

«Основными проблемами рынка ОСАГО остаются отсутствие единой базы данных, незаконное использование бланков ушедших с рынка компаний, задержки выплат, – говорит руководитель отдела рейтингов страховых компаний НРА Татьяна Никитина. –

По-прежнему отмечаются случаи краха страховщиков ОСАГО с большими объемами неисполненных обязательств: в 2011 году отозваны лицензии у четырех крупных игроков – «Инногаранта», «Энергетической страховой компании», «Росстраха», «Ростры».

Традиционно важным сегментом остается ОМС. Объем премий по этому виду страхования за 2011 год составил 605,9 млрд рублей. ОМС занимаются 80 компаний, на долю десятки крупнейших медицинских страховщиков приходится 64,76% премий (392,39 млрд рублей).

В целом из топ-100 компаний наибольшую долю обязательных видов страхования в портфеле имеют столичные «Росгосстрах» и СГ «Региональный альянс» – 96,34% и 69,9% соответственно. 43 компании из 100 занимаются только добровольным страхованием.

Увеличивается концентрация сборов на рынке. Так, объем страховых премий (кроме ОМС) за 2011 год составил 665,02 млрд рублей, из них на долю 100 крупнейших страховщиков приходится 614,45 млрд рублей. Первые 20 компаний собирают 69,7% премий, первые 10 – 61,1%, отмечает замначальника управления стратегических проектов ОСАО «Ингосстрах» Александр Гогленков.

Лидером рынка, значительно опережая конкурентов, остается «Росгосстрах». 11 из 20 крупнейших компаний показали темп роста премий выше среднерыночного. СК «Транснефть» увеличила объем премий на 68,4%, СК «Согласие» – на 62,74%, СК «ВТБ Страхование» – на 53,89%. Кстати, СК «Транснефть» в прошлом году еще не входила в состав топ-20, как и «ГУТА-Страхование». Они заняли места «Ростры» (в связи с отзывом лицензии) и СГ «Спасские ворота» (в связи с присоединением к СГ МСК).

2011 год ознаменовался также крупными сделками M&A. Помимо уже упомянутого присоединения «Спасских ворот» к СГ МСК, было принято решение о слиянии российских компаний группы «Альянс» – СК «РОСНО», СК «Прогресс-Гарант» и САК «Альянс», Сбербанк приобрел страховую компанию «Альянс Лайф», а владельцы ОСАО «РЕСО-Гарантия» объявили о покупке 25% плюс 1 акции СОАО «ВСК». «Что касается мелких игроков рынка, то здесь распространено такое явление, как переход команд продавцов со своими клиентами в более крупные компании», – говорит Татьяна Никитина.

За год количество компаний в страховом секторе сократилось на 46. По состоянию на 31 декабря 2011 года в реестре субъектов страхового дела были зарегистрированы 572 страховые и перестраховочные компании и 7 обществ взаимного страхования. Одновременно происходило усиление надзора за страховым рынком. Наиболее значимое событие прошлого года – присоединение Федеральной службы страхового надзора (ФССН) к Федеральной службе по финансовым рынкам (ФСФР) и создание единого регулятора на финансовом рынке. «У нас появился новый начальник – ФСФР, – говорит исполнительный вице-президент, руководитель блока корпоративных продаж СГ МСК Алексей Маргулян. – За февраль и март этого года служба оштрафовала страховщиков и страховых брокеров на общую сумму 54 млн рублей, правда, в основном штрафы были наложены за несвоевременное предоставление отчетности».

И количество штрафов, похоже, будет только расти: в соответствии с принятым в конце ноября 2011-го приказом ФСФР служба теперь вправе наказывать страховщиков на 500–700 тыс. рублей за незаконную выдачу страхового полиса; несоблюдение требований «антиотмывочного» законодательства; за неисполнение полностью или частично предписания ФСФР и другие нарушения.

Важными с точки зрения развития рынка событиями стали утверждение правил и тарифов по страхованию опасных производственных объектов (ОПО), повышение ряда коэффициентов страховых тарифов по ОСАГО (за счет чего рынок ОСАГО в 2011 году вырос на 12,8%), принятие закона о техническом осмотре (ТО) транспортных средств и привязка ОСАГО к ТО, а также закона о господдержке сельхозстрахования – благодаря этому рынок агрострахования в 2011 году вырос на 66%.

«На рост страхового рынка в целом заметное влияние оказали восстановление банковского канала продаж и рост бюджетов на корпоративное страхование», – говорит Татьяна Никитина. В то же время ряд факторов тормозят развитие рынка, среди них – зависимость страховщиков от посредников, очень высокие расходы на ведение дела, низкий уровень доверия со стороны страхователей, связанный в том числе с банкротством крупных игроков.

Серьезной проблемой остается и недостаток капитала. Требования к минимальному размеру уставного капитала повышаются. С одной стороны, это должно содействовать росту доверия к страхованию и устойчивости страховых организаций, с другой – ставит в тяжелое положение мелкие компании, которые вынуждены объединяться или уходить

с рынка. С 1 января 2012 года минимальная планка составляет 60 млн рублей для работы в рамках ОМС; 120 млн рублей – для страхования от несчастных случаев и болезней, ДМС, страхования имущества, гражданской ответственности, страхования предпринимательских рисков; 240 млн рублей – для страхования жизни, страхования от несчастных случаев и болезней; 480 млн рублей – для перестрахования, а также страхования в сочетании с перестрахованием. Так что сокращение количества игроков в связи с невыполнением новых требований к уставному капиталу неизбежно: по прогнозу ФСФР, в этом году с рынка уйдет около 100–150 страховщиков. Процесс укрупнения бизнеса и капитала продолжится, и участниками его будут не только страховщики. «Мы прогнозируем, что крупнейшие российские банки путем органического роста, через M&A или создание совместных предприятий в течение нескольких лет выйдут в лидеры страхового рынка», – преддрекает исполнительный вице-президент «Группы Ренессанс страхование» Наталья Карпова.

По мнению экспертов, в 2012-м лидерами по темпу роста сборов будет страхование ОПО (на него участники рынка возлагают особые надежды) и сельскохозяйственное страхование – соответствующие законы вступили в силу, и регулятор отслеживает их исполнение. По мнению замдиректора департамента стратегического развития бизнеса СК «Альянс» Андрея Шипова, объем рынка страхования ответственности владельцев ОПО составит порядка 15–20 млрд рублей. «Кроме того, в госбюжете этого года заложено 6 млрд рублей на субсидирование договоров агрострахования», – добавляет эксперт. Напомним, что с 2012 года вступил в силу закон, обязывающий владельцев ОПО страховать свою гражданскую ответственность перед третьими лицами в случае аварии. Также после катастрофических убытков, понесенных российскими сельхозпроизводителями летом 2010 года, вступил в силу закон «О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования».

Влияние окажет и изменение региональных коэффициентов по ОСАГО – по итогам года объем этого сегмента превысит 120 млрд рублей. Также увеличатся кросс-продажи в сегментах корпоративного страхования имущества и ответственности. Ожидается и дальнейший рост сегмента автострахования, связанный с посткризисным увеличением спроса: по экспертным данным, в 2012 году в РФ будет продано около 2,8 млн автомобилей. «В целом в 2012 году отмечается улучшение потребительских настроений и, как следствие, рост расходов на потребление, – говорит Андрей Шипов. – Из-за недостаточности собственных сбережений потребители продолжают использовать заемные средства в качестве источника финансирования, что приведет к дальнейшему развитию банковского страхования».

Так называемое банкострахование станет основным драйвером для страхования жизни, в этом сегменте Андрей Шипов ожидает 20-процентный прирост премий по итогам года.

«Личное страхование будет расти как за счет инфляции медицинских услуг в ДМС, так и за счет органического роста премий по страхованию от несчастных случаев в банковском канале продаж, – говорит эксперт. – Премии вырастут на 12%, объем рынка достигнет 160 млрд рублей».

Конечно, в целом развитие страховой индустрии будет зависеть от состояния российской экономики. «В случае сохранения нестабильности экономической конъюнктуры рынок кредитования, скорее всего, будет пересмотрен в сторону повышения ставок», – считает Наталья Карпова. Все это неизбежно скажется на страховом секторе, который во многом завязан на активности банков в сфере кредитования. Если же рост российской экономики продолжится, говорит она, то объем страховых премий может увеличиться на 15–20%. «В целом по итогам 2012 года мы прогнозируем объем страхового рынка (исключая ОМС) в районе 760–770 млрд рублей», – резюмирует Андрей Шипов.

По прогнозам НРА, основными рисками, оказывающими влияние на страховой рынок в 2012 году, останутся рост расходов, связанных с обеспечением деятельности, неликвидность активов, рост убыточности, недостаточность капитала. Впрочем, законодатели не дадут упасть страховому рынку даже в случае реализации негативного сценария. «Резкий скачок на рынке начнется после введения новых обязательных видов страхования, – считает Алексей Маргулян. – Сейчас на обсуждении в Госдуме несколько таких проектов».

**Источник:** [Профиль](#), № 15, 23.04.12

**Автор:** Козлова Н.